**Лекция 11. Риски в исламских финансах**

Исламский банкинг не осведомлен о тех рисках, с которыми сталкиваются традиционные банки. Все банкиры очень хорошо знают, что “У риска нет религии! ” Почти все риски характерные для традиционных банков, также столкнулись с исламскими банками… плюс больше. Эта статья анализирует дополнительные риски исламских банков выставленные, на основании контакта с соответствующими шариату способами финансирования.

Неожиданные потери

Риск замечен как вероятная потеря дохода и ценности активов. Только неожиданные потери включены, и ожидаемые потери не включены в определении риска. Банкинг о посредничестве краткосрочных рисков, которые прибывают в различные формы и направления.

“Вкладчики” могут отозвать свои фонды; “Банки” склонны усиливать с долгом и накапливать активы, чтобы максимизировать возвращение на акции; “Контрагенты” могут не выполнить своих обязательств по своим обязательствам; “Регуляторы” ищут разумность банковской системы и равновесие рынка; у других “Сторон” в рамках связанных балансовых отчетов могут быть случайные требования друг на друге и, если вопросы ухудшаются, “Плательщики Общественности/налога” сталкиваются со стоимостью защиты депозитов и финансового кризиса.

Источники фондов, как для традиционных, так и для исламских Банков довольно схожи за некоторыми исключениями.

Уровень 1 капитал составлен из Собственного капитала для обоих; уровень 2, капитал для традиционных банков может быть в форме подчиненных кредитов или привилегированных акций, где для исламских Банков, Sukuk может квалифицироваться; Текущие и Сберегательные счета характерны для обоих; Время и Депозитные сертификаты в традиционных банках заменены Неограниченными инвестиционными счетами участия в прибылях (PSIAs) в исламских Банках. Далее, есть специальные резервные требования для исламских Банков, в форме запаса уравнивания прибыли (PER) и инвестиционного запаса риска (IRR), чтобы смягчить Перемещенный Коммерческий риск и уровень нормы прибыли. Традиционные банки вообще делают условия для определенных безнадежных долгов, чтобы выполнить нормативные требования.

Управление рисками

Управление рисками для источников Фондов, поэтому отличается для некоторых, что характерно для других. Текущие и Сберегательные счета, Время и сертификаты депозитов, и другие обязательства фиксированного дохода в традиционных банках защищены собственным капиталом акционеров, капиталом привилегированной акции и подчиненными кредитами.

В исламских банках текущие счета защищены собственным капиталом акционеров, тогда как PSIAs защищены резервами уравнивания прибыли (PER) и инвестиционные резервы риска (IRR). Собственный капитал акционеров защищает PSIAs только для доверенных рисков, где потеря в ценности следует из собственной небрежности банка, ошибок или мошенничества.

Вообще говоря, Стоимость финансирования для традиционных банков имеет тенденцию быть установленной, тогда как, теоретически, для исламских Банков она имеет тенденцию быть переменной. Однако, на практике, даже исламские банки пытаются сдерживать свою стоимость финансирования фиксированной для лучшего управления своими источниками фондов.

Использование Фондов, как для обычных, так и для исламских банков схоже, за исключением того, что Кредиты & Авансы в традиционных банках заменены Murabaha, Musharaka, Istisna’a, Salam или дебиторской задолженностью Ijara, которые являются соответствующими шариату способами финансирования, практикующими исламскими банками.  Как результат, некоторые связанные активы и материальные запасы, могут также казаться быть на их балансом счете для подсчета активов в переходе, ожидая или завершения сделки или других причин.  Поддержка потерь, что явилось результатом сокращения ценности активов следует за подобными образцами, как в традиционных, так и в исламских банках.

Ожидаемые потери обработаны из “Дохода” и традиционными и исламскими банками. Неожиданные потери от кредита, рынка и операционных рисков вообще заменены собственным капиталом акционеров, привилегированными акциями, субординированным долгом и другими резервами традиционных банков. Случайные потери защищены через страховое покрытие.

Чтобы гарантировать стабильность исламского банка, они имеют тенденцию покрывать свои ожидаемые потери от “Дохода”, в то время как неожиданные потери от PSIA-финансированных активов защищены PSIAs (собственным капиталом в натуре), резервом уравнивания прибыли и капиталом акционеров, тогда как активы, финансированные текущими счетами и собственным капиталом акционеров, защищены собственным капиталом акционеров и резервами инвестиционного риска. Как традиционные банки, случайные потери защищены через соответствующий шариату Такафул (страхование).